

Стратегия упреждающих цен S_8^4 : так как эта стратегия присуща предприятиям-олигополистам, то наиболее целесообразным является ее применение на рынках со слабой конкуренцией. Многие предприятия стараются выходить на стабильные рынки или постоянно развивающиеся, поэтому для предприятий-олигополистов выгодным является применение этой стратегии на данных рынках, не зависящее от факторов поставщиков и финансовых возможностей потребителей. Следовательно:

$$S_8^4 \sim X_1^1 = \begin{cases} 0, A \\ 0, B \\ 1, \overline{A} \cap \overline{B} \end{cases} \quad S_8^4 \sim X_1^2 = \begin{cases} 1, A \\ 0.5, B \\ 0, \overline{A} \cap \overline{B} \end{cases},$$

$$S_8^4 \sim X_1^3 = \begin{cases} 0, A \\ 0, \overline{A} \end{cases}, \quad S_8^4 \sim X_1^4 = \begin{cases} 0, A \\ 0, B \\ 0, \overline{A} \cap \overline{B} \end{cases}.$$

Таким образом, в настоящей работе была рассмотрена модель определения степени влияния факторов для выбора ценовой стратегии. Для использования данной модели необходимо осуществлять прогнозирование каждого фактора и в зависимости от прогнозного значения факторов, характеризующих внешнюю среду, оценивать его влияние на конкретную стратегию и определять стратегию, которая наиболее подходит к сложившейся экономической ситуации.

1.Тарасевич. В.М. Ценовая политика предприятия. – СПб.: Питер, 2003. – 288 с.

2.Ансофф И. Стратегическое управление / Под ред. Л.И.Евченко. – М.: Экономика, 1989. – 354 с.

3.Уткин Э.А. Цены. Ценообразование. Ценовая политика. – М.: Ассоциация авторов и издателей «Тандем». Экмос, 1997. – 224 с.

4.Андрейчиков А.С., Андрейчиков И.С. Анализ и синтез при принятии решений. М.: Финансы и статистика, 1986. – 382 с.

Получено 06.04.2006

УДК 657.372.2

Н.Н.РЕНСЕВИЧ

Институт экономики и права (филиал) АТусО, г.Севастополь

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ КАК СПОСОБ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА РЕШЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Рассматривается влияние учетной политики на показатели финансовой отчетно-

сти. Предлагается набор вариантов оптимального сочетания инструментов учетной политики для достижения стратегической цели предприятия.

Основными отличиями современного финансового учета от бухгалтерского учета прошлых лет являются повышение информативной нагрузки финансовой отчетности, увеличение числа пользователей отчетной информации и право выбора учетной политики предприятия. Различные варианты сочетания инструментов учетной политики позволяют изменять основные показатели финансовой отчетности. В результате у руководства предприятия появилась возможность оказывать влияние на решения пользователей финансовой отчетности путем формирования определенного набора инструментов учетной политики. То есть, определив стратегические цели предприятия, руководство может разработать учетную политику таким образом, чтобы представить финансовую отчетность в наиболее приглядном для пользователей виде.

Значение учетной политики как способа воздействия на решения пользователей отчетности очевидно. Однако в современной литературе данный вопрос недостаточно освещен. В основном в публикациях специалистов (И.Чалого, А.Яковенко и др.) рассматриваются проблемы издания приказа об учетной политики [9, 11]. Причем, внимание уделяется преимущественно форме и структуре приказа. В последнее время авторы Н.Голоскубова, С.Кириллов, А.Рындя и др. описывают элементы (инструменты) учетной политики [1, 4, 8]. Однако, их исследования ограничиваются простым перечислением П(С) БУ и методов учета, предусмотренных ими. Влияние инструментов учетной политики на финансовую отчетность и возможность их использования для воздействия на решения пользователей авторами не рассматривались.

Поэтому целью данной статьи является разработка вариантов оптимального сочетания инструментов учетной политики для достижения поставленной цели предприятия.

Согласно П(С) БУ 1, под учетной политикой понимается совокупность принципов, методов и процедур, используемых предприятием для составления и представления финансовой отчетности. Право самостоятельного выбора учетной политики закреплено п. 5 ст. 8 Закона «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», а необходимость ее постоянного применения (без внесения изменений) вытекает из принципа последовательности. Согласно П(С) БУ 6, учетная политика может изменяться, только если изменяются требования действующих стандартов учета или если изменения обеспечат достоверное отражение операций в учете и отчетности. Поэтому основным фактором, обуславливающим ограничение практического использова-

ния результатов настоящего исследования, является невозможность изменения учетной политики при изменении целей предприятия.

По нашему мнению, все инструменты учетной политики по способу влияния на финансовую отчетность можно разделить на две группы: оказывающие существенное влияние и несущественно влияющие на финансовую отчетность. К первой группе относятся срок полезного использования, ликвидационная стоимость и методы амортизации необоротных активов, методы оценки выбытия запасов и определения величины резерва сомнительных долгов и др. Во вторую группу нами включены продолжительность операционного цикла, единица учета запасов, методы калькулирования себестоимости продукции, состав статей калькуляции, база распределения общепроизводственных расходов и т.п.

Как видно, составляющие второй группы в большей степени предназначены для грамотной организации учета на предприятии. Гораздо больший интерес представляет первая группа. Данные инструменты оказывают различное влияние на все пять форм финансовой отчетности, наиболее информативными из которых являются баланс и отчет о финансовых результатах. Поэтому, руководствуясь принципом существенности, рассмотрим влияние инструментов учетной политики первой группы на основные формы финансовой отчетности.

Итак, между суммой амортизационных отчислений и балансовой стоимостью необоротных активов существует обратная связь. Сумма амортизационных отчислений зависит от срока использования объекта, его ликвидационной стоимости и метода амортизации, которые устанавливаются предприятием самостоятельно. Занижение срока полезного использования и ликвидационной стоимости необоротных активов приведут к увеличению износа, себестоимости готовой продукции, незавершенного производства, уменьшению балансовой стоимости необоротных активов и прибыли, и наоборот.

Прямолинейный метод амортизации является универсальным, так как амортизационные отчисления равномерно распределяются между отчетными периодами. Поэтому данный метод практически не оказывает влияния на показатели финансовой отчетности предприятия.

Используя методы уменьшения остаточной стоимости и кумулятивный, предприятие в первые годы эксплуатации объекта завышает амортизационные отчисления, себестоимость продукции, занижая балансовую стоимость необоротных активов и нераспределенную прибыль.

Производственный метод при ритмичном выпуске продукции и выполнении плана идентичен прямолинейному методу. При невыпол-

нении плана, сумма амортизационных отчислений понижается, увеличиваются остаточная стоимость необоротных активов и прибыль; при перевыполнении – наоборот. Наименьшую сумму амортизационных отчислений и расходов, наибольшую остаточную стоимость активов и прибыль позволяет получить метод амортизации, установленный Законом «О налогообложении прибыли предприятий».

Согласно П(С) БУ 7, для начисления амортизации малоценных необоротных материальных активов могут использоваться прямолинейный и производственный методы, а также начисления в размере 100% или 50% в месяце поступления объекта в эксплуатацию. Умеренная величина износа малоценных необоротных материальных активов и умеренная остаточная стоимость достигаются при использовании метода начисления амортизации в размере 50%. При начислении амортизации в размере 100% в месяце поступления в эксплуатацию балансовая стоимость необоротных активов и прибыль уменьшаются, себестоимость незавершенного производства и готовой продукции увеличивается. Если предприятие имеет намерение отражать в балансе больше необоротных активов и прибыли, целесообразно начислять амортизацию малоценных необоротных материальных активов прямолинейным методом.

В условиях роста цен на недвижимость проведение переоценки необоротных активов позволяет увеличить валюту баланса за счёт увеличения балансовой стоимости необоротных активов и прочего дополнительного капитала. При уменьшении справедливой стоимости активов уценка в пределах сумм предыдущих дооценок приводит к уменьшению остаточной стоимости необоротных активов и прочего дополнительного капитала, уценка сверх сумм предыдущих дооценок – остаточной стоимости активов и нераспределённой прибыли.

Не менее важным инструментом учетной политики является способ расчета резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности: на основе классификации дебиторской задолженности, исходя из платежеспособности дебиторов и удельного веса безнадежных долгов в чистом доходе от реализации на условиях последующей оплаты. Если ожидается рост платежеспособности отдельных дебиторов, а также при заключении договоров с «новыми» предприятиями, рекомендуется определять величину резерва сомнительных долгов исходя из платежеспособности отдельных дебиторов, так как уменьшение резерва сомнительных долгов приведёт к увеличению чистой реализационной стоимости дебиторской задолженности и нераспределённой прибыли. Кроме того, для предприятий, ведущих ВЭД, пересчет резерва по монетарной задолженности возможен только при использовании

данного метода. Пересчет резерва, рассчитанного на основе удельного веса безнадежных долгов в чистом доходе от реализации, в условиях ВЭД невозможен, поскольку чистый доход является немонетарной статьей.

Из пяти предлагаемых П(С) БУ 9 методов оценки выбытия запасов наибольшее влияние на финансовую отчетность оказывает метод ФИФО. В условиях роста цен на запасы при методе ФИФО себестоимость продукции и незавершенного производства снижается, прибыль и производственные запасы увеличиваются; при понижении цен – наоборот. Метод средневзвешенной себестоимости позволяет сгладить влияние изменения стоимости запасов на показатели баланса.

Таким образом, используя соответствующие инструменты учетной политики, руководство предприятия может изменять показатели финансовой отчетности, что обеспечит принятие пользователями оптимальных для предприятия решений при любых обстоятельствах. В зависимости от поставленной цели предприятие может стремиться увеличить или уменьшить оценку отдельных статей (таблица).

Варианты учётной политики для достижения поставленной цели
(при росте цен на активы и платежеспособности дебиторов)

Инструмент учетной политики	Цель			
	увеличить балансовую прибыль	уменьшить стоимость ма- териального имущества	увеличить стоимость материального имущества	увеличить валюту ба- ланса
1. Срок использо- вания необоротных активов	Увеличить	Уменьшить	Увеличить	Увеличить
2. Метод амортиза- ции необоротных активов	Налоговый	Ускоренного уменьшения стоимости	Налоговый	Налоговый
3. Метод амортиза- ции малоценных необоротных мате- риальных активов	Прямолинейный	100%	Прямолиней- ный	Прямолиней- ный
4. Переоценка не- оборотных активов	Проводить	Не проводить	Проводить	Проводить
5. Способ расчёта резерва сомнитель- ных долгов	По платежеспо- собности деби- торов	Не оказывает влияния		По платеже- способности дебиторов
6. Оценка выбытия запасов	ФИФО	Средневзве- шенной себе- стоимости	ФИФО	ФИФО

Предположим, предприятие имеет намерение привлечь заёмные средства. Если предприятие малорентабельное, оно должно увеличить сумму балансовой прибыли. Для этого целесообразно:

а) увеличить срок использования и ликвидационную стоимость необоротных активов; начислять амортизацию налоговым методом, малоценных необоротных материальных активов – прямолинейным;

б) проводить дооценку необоротных активов (при росте стоимости);

в) определять резерв сомнительных долгов на основе платежеспособности дебиторов (при росте их платежеспособности);

г) оценивать выбытие запасов по методу ФИФО (в условиях роста цен на запасы).

Если предприятие страхует материальное имущество и желает уменьшить сумму страховых взносов, а вероятность наступления страхового случая чрезвычайно мала, руководство может:

а) уменьшить срок использования и начислять амортизацию необоротных активов по методу ускоренного уменьшения остаточной стоимости; малоценных необоротных материальных активов – в размере 100%;

б) не проводить переоценку необоротных активов (в условиях увеличения их справедливой стоимости);

в) оценивать выбытие запасов по средневзвешенной себестоимости.

При передаче имущества в залог, а также при страховании, если вероятность наступления страхового случая очень велика, целесообразно увеличить балансовую стоимость имущества. С этой целью можно:

а) увеличить срок использования и начислять амортизацию необоротных активов налоговым методом; малоценных необоротных материальных активов – прямолинейным;

б) дооценивать необоротные активы;

в) оценивать выбытие запасов по методу ФИФО (см. таблицу).

В последних двух случаях способ расчёта величины резерва сомнительных долгов не оказывает влияние на достижение поставленной цели. Как правило, предприятия отдадут предпочтение способу расчёта на основе классификации дебиторской задолженности по срокам непогашения или исходя из удельного веса безнадежных долгов в чистом доходе от реализации на условиях последующей оплаты ввиду их простоты. К тому же, в условиях изменения курса валют данные способы не требуют пересчета величины резерва сомнительных долгов. При росте курсов это позволяет увеличить валюту баланса и прибыль за

счёт увеличения первоначальной стоимости дебиторской задолженности при неизменном резерве.

Любое предприятие стремится увеличить валюту баланса с помощью различных инструментов учётной политики, поскольку увеличение активов достигается за счёт увеличения собственного капитала (нераспределённой прибыли и прочего дополнительного капитала). На оценку величины заёмных средств (долгосрочных и текущих обязательств) изменение учётной политики не оказывает влияния. Таким образом, увеличение валюты баланса за счёт активов и собственного капитала приводит к росту ликвидности, платежеспособности, финансовой стабильности предприятия. Возможное сочетание инструментов учётной политики для достижения этой цели представлено в таблице.

Таким образом, все инструменты учетной политики условно можно разделить на две группы: влияющие на финансовую отчетность и не оказывающие существенное влияние на нее. Основными инструментами, отнесенными нами в первую группу, являются срок использования, методы амортизации, переоценка необоротных активов, способ расчета величины резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности, а также метод оценки выбытия запасов. Сочетая различные инструменты данной группы, предприятие имеет возможность изменять показатели финансовой отчетности, оказывая влияние на решения, принимаемые пользователями на их основе. С помощью предлагаемых сочетаний инструментов учетной политики в зависимости от поставленной цели предприятие может уменьшить или увеличить балансовую стоимость необоротных активов, увеличить балансовую прибыль и валюту баланса. Однако, следует учитывать, что учетная политика может изменяться предприятием не чаще одного раза в год и только в том случае, если изменения обеспечат более достоверное отражение событий или операций в финансовой отчетности. Поэтому избранная учетная политика должна соответствовать основной стратегической цели предприятия.

- 1.Голоскубова Н. Учетная политика предприятия: готовимся к 2006 году // Бухгалтерская неделя. – 2005. – № 51. – С.15.
- 2.Гордиенко Л. Учетная политика предприятия // Главбух. – 2005. – №1-2. – С.41.
- 3.Карпова В. Потихоньку наблюдайте, а что надо – примечайте... // Бухгалтер. – 2002. – №3. – С.35.
- 4.Кириллов С. Приказ об учетной политике // Налоги и бухгалтерский учет. – 2005. – №100. – С.29.
- 5.Киян И. С чего начать бухгалтерский учет в новом году? // Баланс. – 2001. – №1. – С.49.
- 6.Лукинова Е. Организация бухгалтерского учета. Учетная политика // Баланс. – 2005. – № 5. – С.19.
- 7.Мякота В. Учетная политика предприятия // Налоги и бухгалтерский учет. Спец-

выпуск. – 2004. – №2. – С.6.

8.Рындя А.Своя политика в учете // Налоги и бухгалтерский учет. – 2005. – №100. – С.23.

9.Чалый И. Приказательно-политическое // Бухгалтер. – 2004. – №6. – С.48.

10.Шевченкова Л. Новый год начинается с приказа ... // Баланс. – 2004. – №1. – С.49.

11.Яковенко А.Приказ об учетной политике // Баланс. – 2006. – №1. – С.47.

Получено 27.02.2006

УДК 338

О.О.БАРАНИК

Сумський національний аграрний університет

ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ВЕДЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Розглядаються питання кадрового забезпечення підприємств (організацій, установ) щодо організації бухгалтерського обліку на виконання програми реформування бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів.

Усвідомлення того, що в даний час немає необхідності переконувати будь-кого в тому, що рушійною силою розвитку суспільства є людина, її розум, знання та вміння, особливо важливе в умовах розвитку ринкових відносин в Україні. Не підвладна часу істина – “кадри вирішують все”, на сьогоднішній день актуальна як ніколи. В сучасних умовах господарювання фахівці управлінської ланки, які працюють на підприємствах повинні мати вищу освіту, володіти знаннями з широкого кола питань, вміти аналізувати ситуації та ухвалювати рішення для того, щоб бути потрібними суспільству. Інформацію для цього надає бухгалтерський облік, який поєднує господарську діяльність та осіб, що приймають рішення, відображає зміни господарської діяльності для задоволення інформаційних потреб зацікавлених осіб – користувачів облікової інформації (рисунок).

Бухгалтерський облік став підґрунтям для цікавої, творчої та добре оплачуваної професії. Саме головний бухгалтер систематизує та узагальнює інформацію про стан діяльності підприємства та передає її у розпорядження керівнику для прийняття оптимальних управлінських рішень.

Виходячи зі статусу бухгалтера на підприємстві, він володіє інформацією про фінансовий стан підприємства, піклується про її конфіденційність, узагальнює, систематизує дані, що відображає у звітах, на підставі яких керівник підприємства аналізує ситуацію та приймає найбільш оптимальні рішення.

Питаннями організації обліку займалися і займаються видатні представники національної бухгалтерської школи, яка була започатко-